

Костоглодова Е.Д.

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы» Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)

Эл. почта: sovets-1@rsue.ru

ИМПЕРАТИВЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИСКАЛЬНОЙ ПРОЗРАЧНОСТИ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В статье раскрыты теоретико-методологические подходы к исследованию роли фискальной прозрачности в повышении эффективности общественных финансов в соответствии со стандартами лучшей мировой практики с позиции обеспечения прозрачности и публичности информации о финансово-хозяйственной деятельности организаций сектора государственного управления и публично-правовых образований, а также создания условий для формирования механизмов общественного контроля за организацией бюджетного процесса в Российской Федерации.

Ключевые слова: фискальная политика, фискальная прозрачность, открытость и прозрачность бюджетов бюджетной системы.

Kostoglodova E.

IMPERATIVES INCREASING TRANSPARENCY FISCAL BUDGET SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

The article deals with theoretical and methodological approaches to the study of the role of fiscal transparency in improving public finances in line with the standards of international best practice in terms of ensuring transparency and public information on the financial and economic activities of organizations of government and public legal entities, as well as the creation of conditions for the formation of mechanisms of public control over the organization of the budget process in the Russian Federation.

Keywords: *fiscal policy, fiscal transparency, openness and transparency of the budget system.*

«Прозрачность» в государственном секторе (или «фискальная прозрачность») определяется как открытость и гласность в отношении структуры и функций государственного аппарата, цели фискальной политики, государственных счетов и бюджетных прогнозов и напрямую связана с основными элементами устойчивости бюджетной системы. В основу реализации государственной бюджетной стратегии положен институциональный принцип патернализма, согласно которому государство, прежде всего генерирует институциональные преобразования. На государство ложится ответственность в развитии законодательной базы по созданию благоприятных условий для развития стабильной бюджетной системы [1 с. 186].

В мировой практике одной из основополагающих является кейнсианская теория фискальной политики, предполагающая вычленение дискреционной фискальной политики, которая подразделяется на экспансионистскую, действующую в периоды экономического спада, (стимулирующая фискальная политика), рестрикционную, проводимую в периоды экономического роста (сдерживающая фискальная политика) и автоматической финансовой политики (недискреционная).

Автоматическая фискальная политика - это автоматическое изменение величины государственных расходов, налогов и сальдо государственного бюджета в результате циклических колебаний совокупного дохода. Эти изменения происходят под действием «встроенных стабилизаторов», которые могут относительно смягчить проблему продолжительных временных лагов дискреционной фискальной политики, поскольку эти механизмы включаются автоматически, то есть без непосредственного вмешательства правительства.

В дальнейшем, опираясь на концептуальные положения и выводы Дж. Кейнса, ученые создали теорию фискальной антициклическости, согласно которой внесением

соответствующих изменений в государственные доходы или расходы можно добиться равновесия в экономическом развитии.

В основу теории автоматически стабилизирующейся экономической политики легла идея «встроенных стабилизаторов» и осуществления государством антициклической политики. Основателем данной концепции является видный американский экономист Э. Хансен, изложивший в своем труде «Экономические циклы и национальный доход» (США, 1951) новейшие предложения в области фискальной и денежно-кредитной политики, имеющие важное мировое значение до сегодняшних дней. [2 с.253-254]

Взаимозависимость национальных экономик в условиях глобализации актуализировала внимание международных финансовых институтов к прозрачности финансовых процессов, когда в апреле 1998 г. Международный валютный фонд (МВФ) опубликовал «Кодекс надлежащей практики применительно к прозрачности в налогово-бюджетной сфере». Принципы и практика, изложенные в кодексе, носили рекомендательный характер. МВФ определил фискальную прозрачность как «полноту, ясность, достоверность, своевременность и актуальность государственной финансовой отчетности и открытость для общественности процесса принятия решений в области фискальной политики». [3, с. 20] Документ включал четыре подраздела. [4 с. 59-61]

1. «Четкость в распределении прав и обязанностей». Один из принципов этого подраздела гласит: «Государственный сектор должен быть ясно отличим от остальной экономики, внутри государства должны быть четко определены роли в сфере политики и управления». Другими словами, должна быть четко проведена линия, отделяющая государственный сектор от частного. Вторым принципом является наличие четкой административно-правовой структуры управления в бюджетной сфере. Это означает, что любое выделение или расходование государственных средств должно быть обосновано в правовом отношении; законы и правила,

регулирующие налогообложение, должны быть легкодоступны и понятны.

2. «Общедоступность информации». Первый принцип этого раздела гласит, что полная информация о прошлых, текущих или предполагаемых фискальных мероприятиях государства должна быть достоянием гласности, что предполагает включение в бюджет достаточно детальной информации о доходах и расходах государственных органов на региональном и муниципальном уровне и консолидированной финансовой информации государства в целом. В рамках этого раздела также рекомендовано принимать публичные обязательства о своевременном опубликовании налогово-бюджетной информации.

3. «Открытость процесса подготовки и исполнения бюджета и отчетности по бюджету». Первый принцип этого подраздела гласит, что в бюджетной документации должны указываться цели фискальной политики, макроэкономические условия, политика, положенная в основу бюджета, и возможные фискальные факторы риска. Целью фискальной прозрачности является увеличение эффективности экономической политики за счет устранения неопределенности в секторе государственных финансов. Следующие принципы этого раздела – классификация и форма представления бюджетных предположений должна облегчать анализ политики и процедуру отчетности; должны быть четко определены процедуры исполнения бюджета и контроля за расходами, что вытекает из требования о создании единой информационной системы учета; бюджетная отчетность должна быть своевременной, всеобъемлющей и достоверной.

4. «Независимый контроль состоятельности», главным принципом раздела является положение о том, что состоятельность фискальной информации подлежит независимому гласному контролю.

Кодекс прозрачности в налогово-бюджетной сфере (МВФ) был пересмотрен в 2014 году и определил фискальную прозрачность также через набор принципов, реализация которых оценивается с помощью матрицы практик. Каждый индикатор

в рамках данной матрицы оценивается с точки зрения соответствия существующих практик бюджетной отчетности «базовой», «надлежащей» или «передовой практики». Данное соответствие определяется на основании характеристик отчетов и качества представленных в них данных [5] (табл. 1).

Наряду с этим в 2012 г. Организация Объединенных Наций в рамках концепции фискальной прозрачности также приняла «Принципы высокого уровня в отношении прозрачности», в которых акцентируется внимание на доступе к информации о секторе государственных финансов и управлении фискальной политикой. [6] Стандартами, которыми необходимо следовать, являются: Международные стандарты финансовой отчетности для общественного сектора (IPSAS), Международные стандарты высших ревизионных учреждений (ISSAI), Руководство по статистике государственных финансов (GFSM), Специальный стандарт распространения данных МВФ.

Таким образом, существует определенный набор инструментов по улучшению фискальной прозрачности, применение которых рекомендовано международными финансовыми институтами, но при этом не существует единого общемирового стандарта фискальной прозрачности, а следовательно, инструменты должны быть адаптированы к интересам конкретно взятой страны.

Вектор повышения прозрачности способствует реализации различных целей. Финансовая прозрачность - это предпосылка макроэкономической и финансовой стабильности в стране. При этом прозрачность повышает ответственность исполнительных органов власти за разработку и исполнение бюджета, создает предпосылки для контроля за целевым расходованием средств бюджета, является инструментом борьбы с коррупцией.

Фискальная прозрачность выгодна различным заинтересованным сторонам.

• Государственный аппарат получает доступ к систематизированным и достоверным данным, необходимым для принятия научно обоснованных решений в обла-

сти экономической и финансовой политики, что обеспечивает высокую эффективность государственных расходов. Прозрачность делает политику национального и регионального правительства более открытой для мирового сообщества, повышает инвестиционную привлекательность страны и ее регионов и способствует росту инвестиций в экономику.[7]

• Прозрачность позволяет каждому члену общества ознакомиться с параметрами бюджетов различных уровней, видеть, на какие цели расходуются налоги, которые он платит. Выводы для граждан вполне очевидны – они получают информацию о социальных услугах государства, о бюджетных приоритетах, имеют возможность реализации функции общественного контроля за расходованием бюджетных средств.[8 с.9]

• Кредиторы, инвесторы, международные финансовые организации, рейтинговые агентства выигрывают от улучшения качества и доступности информации о секторе государственных финансов вследствие снижения издержек, связанных с риском неопределенности. При этом должно быть обеспечено соответствие процедур представления информации в сфере управления государственными и муниципальными финансами стандартам лучшей международной практики в сфере открытости государственных финансов.

• Общественность заинтересована в фискальной прозрачности, так как она гарантирует достаточный уровень информации, необходимой для обеспечения подотчетности сектора государственного управления в рамках «социального контракта» между государством, бизнесом и населением в целом. Прозрачность обсуждения позволяет реализовать право общественности на информацию о состоянии и параметрах бюджета, повышает доверие населения и институтов гражданского общества к власти, расширяет возможности непосредственного участия гражданского общества в процессах разработки и экспертизы решений.

Таблица 1 - Некоторые рекомендуемые принципы и практики, прописанные в Кодексе по обеспечению прозрачности в бюджетно-налоговой сфере [3 с. 21]

#	Параметр	Принцип	Практика		
			Базовая	Надлежащая	Передовая
1	бюджетная отчетность	Бюджетные отчеты должны обеспечивать всесторонний, актуальный, своевременный и достоверный обзор финансового положения и результатов органов государственного управления			
1.1	Охват	Бюджетные отчеты должны обеспечивать всесторонний обзор бюджетной деятельности государственного сектора			
1.1.1	Охват организаций	Бюджетные отчеты охватывают единицы, которые участвуют в государственной деятельности и определяются согласно международным стандартам.	В бюджетных отчетах консолидируются данные по единицам Центрального правительства.	В бюджетных отчетах консолидируются данные по единицам сектора государственного управления.	В бюджетных отчетах консолидируются данные по единицам государственного сектора.
...					
1.4.	Беспристрастность	Бюджетная статистика и финансовые отчеты должны быть достоверными и подлежат внешней проверке			
1.4.2	Внешний аудит	Годовые финансовые отчеты правительства проверяются высшим ревизионным органом, который выносит аудиторское заключение согласно международным стандартам аудита.	Годовые финансовые отчеты правительства подлежат проверке независимым высшим ревизионным органом, результаты которой публикуются.	Годовые финансовые отчеты правительства включают аудиторское заключение независимого высшего ревизионного органа.	Годовые финансовые отчеты правительства включают аудиторское заключение независимого высшего ревизионного органа о том, дает ли эта отчетность верную и справедливую картину состояния государственных финансов.
...					
2	бюджетное прогнозирование и составление бюджетов	Бюджеты и лежащие в их основе бюджетные прогнозы должны обеспечивать четкое изложение целей бюджета и намерений Центрального правительства в области экономической политики и всесторонние, своевременные и внушающие доверие оценки динамики государственных финансов			
...					
2.3	Ориентация политики	Бюджетные прогнозы и бюджеты следует представлять таким образом, чтобы это облегчало анализ политики и способствовало подотчетности			
2.3.2	Информация о результатах	Бюджетная документация содержит информацию относительно целей и достигнутых результатов по каждой основной сфере государственной политики	Бюджетная документация содержит информацию о предстоящих затратах ресурсов по каждой основной сфере государственной политики.	Бюджетная документация содержит информацию об индикаторах ожидаемых результатов по каждой основной сфере государственной политики и отчет об их получении.	Бюджетная документация содержит информацию об индикаторах ожидаемых результатов по каждой основной сфере государственной политики и отчет об их достижении.

В России проводится целенаправленная работа по повышению открытости и понятности бюджетов, конечной целью которой является выстраивание «сквозной» системы открытости деятельности государственных органов. В рамках данной работы к важнейшим приоритетам относятся: повышение информационной открытости и понятности действий органов власти; представление органами власти открытых данных; обеспечение прозрачности и подотчетности государственных расходов, закупок и инвестиций; реализация эффективной системы общественного контроля.

В рамках Государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков», подпрограмма 3 – «Обеспечение открытости и прозрачности управления общественными финансами» [9] поставлены следующие цели:

1) обеспечение открытости, прозрачности и подотчетности деятельности орга-

нов государственной власти и органов местного самоуправления в сфере управления государственными и муниципальными финансами;

2) построение структуры управления, нацеленной на активное взаимодействие с институтами гражданского общества и экспертным сообществом в рамках проводимой Министерством финансов Российской Федерации государственной политики.

В контексте данных целей определен круг мероприятий с выходом на конкретные конечные результаты (таблица 2).

Для принятия государственных управленческих решений, обеспечения открытости и прозрачности процессов управления государственными финансами в качестве ориентира для оценки прозрачности общественных финансов может быть использован Индекс открытости бюджета (Open Budget Index), определяемый Международным бюджетным партнерством. [10 с. 10]

Таблица 2 – Взаимосвязь мероприятий и результатов обеспечения прозрачности и открытости деятельности публично-правовых образований и органов государственной власти и местного самоуправления в РФ

МЕРОПРИЯТИЯ	РЕЗУЛЬТАТЫ
1. Повышение открытости и доступности информации о деятельности публично-правовых образований в сфере управления общественными финансами	Обеспечение открытости и доступности для граждан и организаций информации о прошлой, текущей и планируемой деятельности публично-правовых образований в сфере управления государственными и муниципальными финансами
2. Формирование и публикация в открытых источниках «Бюджета для граждан»	Обеспечение ежегодного информирования граждан об основных положениях федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, а также отчета о его исполнении в доступной форме
3. Повышение информационной открытости деятельности Минфина России и подведомственных ему федеральных органов исполнительной власти	Улучшение позиции Российской Федерации по Индексу открытости бюджета (Open Budget Index), определяемому Международным бюджетным партнерством

За последние годы значение Индекса открытости бюджета для Российской Федерации возросло с 47 баллов в 2006 году (28 место среди 59 стран) до 74 баллов в 2012 году (10 место среди 100 стран). Российская Федерация вошла в группу стран, представляющих «значительный объем информации о бюджетном процессе для общественности». Занимая в 2012 году достаточно высокие позиции по «проекту

бюджета» (82 балла из 100), «утвержденному бюджету» (100 баллов), «текущим отчетам» (96 баллов), Российская Федерация, вместе с тем, отстает по таким направлениям, как: «гражданский бюджет» и «полугодовой отчет». Стратегическим целевым ориентиром Государственной программы «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» является достижение значе-

ния Индекса открытости бюджета 85 баллов к 2020 году. Росту индекса в значительной степени будет способствовать публикация «Бюджета для граждан», а также переход Российской Федерации к формированию федерального бюджета на программной основе.

Важнейшим условием обеспечения эффективности государственных финансов является построение целостной системы открытости деятельности государственных органов, в том числе на базе информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет», целью создания которой является повышение информационной открытости и понятности действий органов власти, представление органами власти открытых данных, возможности для организации эффективного общественного контроля. Как составная часть электронной модели государственного управления система «Электронный бюджет» нацелена на реализацию следующих задач: повышения качества и эффективности государственного управления, включая управление бюджетными средствами; обеспечения открытости деятельности государственных органов, включая сам процесс этой деятельности, а не только публикацию отчетов; создания современных технологических решений, позволяющих гибко настраивать все бизнес-процессы и обеспечивающих возможность коллективной работы пользователей. [11]

В режиме реального времени подсистема объединяет работу всех главных распорядителей бюджетных средств (ГРБС), ответственных исполнителей государственных программ, Минэкономразвития России и Минфина России.

В целях повышения уровня открытости и понятности бюджетных данных будет продолжена начатая в 2013 году регулярная публикация «Бюджета для граждан» к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. В рамках проекта «Электронный бюджет» создан Единый портал бюджетной системы Российской Федерации, на котором публикуется информация, представляемая Минфином

России, Федеральным Казначейством, ФНС, Росфиннадзором.

В 2015 году введение в эксплуатацию и развитие Единого портала предусмотрено осуществлять по следующим направлениям: по обеспечению прозрачности и публичности информации о финансово-хозяйственной деятельности организаций сектора государственного управления и публично-правовых образований; созданию условий для формирования механизмов общественного контроля за деятельностью органов государственного управления, а также подотчетности деятельности публично-правовых образований; повышению бюджетной грамотности граждан Российской Федерации в вопросах организации бюджетного процесса в Российской Федерации; обеспечение участия граждан, общественных институтов, профессиональных сообществ, бизнеса и контролируемых организаций в процессах формирования, утверждения и исполнения бюджета. [12]

С 1 января 2016 года планируется расширить перечень лиц, осуществляющих размещение на Едином портале бюджетной системы Российской Федерации, на ГРБС и субъектов РФ, а с 1 января 2018г. на все муниципальные образования. В дальнейшем в рамках развития Единого портала бюджетной системы Российской Федерации будет проведена работа по структурированию бюджетных данных в разрезе целевых групп заинтересованных пользователей (например, пенсионеры, студенты, военнослужащие), а также обеспечена демонстрация взаимосвязи государственных расходов с количественными и качественными показателями деятельности публично-правовых образований и организаций сектора государственного управления, что будет способствовать визуализации информации и интерактивности.

Таким образом, из вышеизложенного следует сделать ряд принципиальных выводов.

1. Целью фискальной прозрачности является повышение эффективности управления общественными финансами с помощью справедливой, стабильной и

устойчивой фискальной политики, направленной на устранение неопределенностей в секторе государственных финансов и усиление внешнего контроля. Фискальная прозрачность содействует увеличению эффективности государственных расходов, улучшает доступ к внешнему финансированию снижает фискальные риски и остроту проблемы коррупции.

2. В соответствии со стандартами лучшей мировой практики для обеспечения фискальной прозрачности необходимы: общедоступность информации о состоянии и тенденциях развития общественных финансов; открытость деятельности органов власти по разработке, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов; регулярная оценка (мониторинг) прозрачности деятельности ведомств, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований по управлению общественными финансами, в том числе на основе ведения рейтингов финансовой прозрачности; обеспечение широкого участия общественности в процессе принятия решений о распределении общественных финансов; формирование и представление бюджетной отчетности в соответствии с общими принципами, необходимыми и достаточными для проведения международных сравнений.

3. Для роста открытости и прозрачности бюджетов бюджетной системы РФ необходимо повышение финансовой грамотности населения, что обеспечит информированность граждан в вопросах формирования исполнения бюджетов. Создание практик «инициативного бюджетирования» на региональном и местном уровне будет способствовать росту участия гражданского общества в обсуждении и принятии бюджетных решений.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Вовченко, Н.Г. Институциональные аспекты развития бюджетной системы: стратегия стабильности / В. С. Сульженко, Н. Г. Вовченко // Вестник РГЭУ (РИНХ). – 2013. – № 3. – С. 183-190.
2. Харрод, Р. Э. Классики кейнсианства/ Харрод, Р. Хансен, Э. //К теории экономической динамики: В 2-х Т.1.- М.:ОАО «Экономика»,1997. - С. 353-354.
3. Маттиас Моргнер, Глеб Шиманович, Роберт Кирхнер. Роль фискальной прозрачности в увеличении эффективности государственных расходов. - Аналитические записки [PP/01/2015]. - Берлин/Минск. 2015. 21 с.
4. Проект НФПК #4100 «Управление государственным бюджетом»: учебное пособие. Курс II «Бюджетная политика». – Подготовлено Баренц Груп, ЛЛС для Национального фонда подготовки кадров 8 марта 1999 года. – Модуль А «Составление бюджета в России и других странах». С. 57-61.
5. Кодекс прозрачности в налогово-бюджетной сфере (предварительный вариант 1 июля 2013 года). Принципы прозрачности в налогово-бюджетной сфере. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.imf.org/external/russian/np/exr/consult/2013/fisctransp/pdf/070113r.pdf>.
6. Глобальная инициатива по обеспечению прозрачности в бюджетно-налоговой сфере: принципы высокого уровня в отношении прозрачности, участия и подотчетности в бюджетно-налоговой сфере. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fiscaltransparency.net/GIFT-High-Level-Principles-2012-08-RUS.pdf>
7. Замятина М.Ф., Бескровная В.А. Оценка прозрачности бюджетного процесса в регионах-участниках проекта: опыт и проблемы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.transparentbudget.ru/rns/transparency.htm>.
8. Соколов, И.А. Бюджет для граждан- «спутник» закона о бюджете / И.А. Соколов // Финансы. - № 10. – 2014. – С. 9
9. Государственная программа Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков», утверждённая распоряжением Правительства Российской Федерации от 4 марта 2013 г. № 376-р. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://old.minfin.ru/common/upload/library/2014/04/main/Rash_kolleg_2014.pdf
10. Климанов, В.В. Открытость и прозрачность российского бюджета в ми-

ровом измерении / В.В. Климанов, А.А. Михайлова // Финансы. - № 7. - 2014. - С. 10-12.

11. Материалы к парламентским слушаниям по вопросу «Основные направления повышения эффективности расходов федерального бюджета: реальность и перспективы» Москва – 2015. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sfr.bujet.ru/sfr/279049/>

12. Основные направления деятельности Федерального казначейства на среднесрочную перспективу (2015-2018 годы) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.roskazna.ru/upload/iblock/prioritnye-napravleniya-deyatelnosti/doc/03_fk_2015_final_lowrez.pdf

REFERENCES

1. Vovchenko, NG Institutional aspects of the budget system: a strategy for stability / VS Sulzhenko, NG Vovchenko // Herald RGEU (RINH). - 2013. - № 3. - S. 183-190.

2. Harrod, P E. Classics Keynesianism / Harrod, R. Hansen, E. // The theory of economic dynamics: In 2 T.1.- M: JSC "Economy", 1997. - S. 353-354.

3. Matthias Morgner, Gleb Shimanovich, Robert Kirchner. The role of fiscal transparency to increase the efficiency of public spending. - Policy Paper [PP / 01/2015]. - Berlin / Minsk. 2015. 21 pp.

4. NTF Project # 4100 "Management of the state budget": a tutorial. Course II «budgetary policy." - Provision of the Barents Group, LLC for National Training Foundation March 8, 1999. - Module A "Budgeting in Russia and other countries." S. 57-61.

5. Code of transparency in the fiscal area (preliminary July 1, 2013). The principles of transparency in the fiscal area. [Electronic resource]. - Access:

<http://www.imf.org/external/russian/np/exr/consult/2013/fisctransp/pdf/070113r.pdf>.

6. The Global Initiative on Transparency in Fiscal: high-level principles of transparency, participation and accountability in the fiscal sphere. - [Electronic resource]. - Access: <http://www.fiscaltransparency.net/GIFT-High-Level-Principles-2012-08-RUS.pdf>

7. MF Zamyatin, VA Bloodless Assessment of transparency of the budget process in the regions participating in the project: experience and problems. [Electronic resource]. - Access: <http://www.transparentbudget.ru/rns/transparency.htm>.

8. Sokolov, IA The budget for the civilian "satellite" of the budget law / IA Sokolov // Finances. - № 10. - 2014. - S. 9

9. The State Programme of the Russian Federation "Public Financial Management and regulation of financial markets", approved by the Federal Government on March 4th, 2013 № 376-p. [Electronic resource]. - Access: http://old.minfin.ru/common/upload/library/2014/04/main/Rash_kolleg_2014.pdf

10. Klimanov, VV Openness and transparency of the Russian budget in the global dimension / VV Klimanov, AA Mikhailov // Finances. - № 7. - 2014. - S. 10-12.

11. The materials for the parliamentary hearings on the issue of "Basic directions of increase of efficiency of expenditures of the federal budget: Reality and Prospects" Moscow - 2015 [electronic resource]. - Access: <http://sfr.bujet.ru/sfr/279049/>

12. The main activities of the Federal Treasury for the medium term (2015-2018 years) [electronic resource]. - Access mode: http://www.roskazna.ru/upload/iblock/prioritnye-napravleniya-deyatelnosti/doc/03_fk_2015_final_lowrez.pdf